

Dokument s ključnim informacijama

Svrha

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

INSPIRIO ZATVORENI ALTERNATIVNI INVESTICIJSKI FOND S JAVNOM PONUDOM d.d. (redovne dionice)

ISIN: HRSLPFRA0004

Društvo za upravljanje: INSPIRE INVESTMENTS d.o.o., društvo za upravljanje investicijskim fondovima

Kontakt podaci: tel: +385 1 646 3875

www.inspire.investments;

e-mail: info@inspire.investments;

Nadležno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: HANFA)

Datum dokumenta: 15.11.2024. godine

Upozorenje: Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti!

Kakav je ovo proizvod?

- Vrsta Fonda: zatvoreni alternativni investicijski fond s javnom ponudom
- Ciljevi Fonda: Uvećanje neto vrijednosti imovine Fonda i neto vrijednosti imovine po dionici Fonda, putem investiranja u vlasničke vrijednosne papire (dionice), te ostale oblike ulaganja (dugoročni i kratkoročni dužnički vrijednosni papiri, depoziti, investicijski fondovi, financijske izvedenice, sporazumi o reotkupu (aktivni i pasivni), robe i nekretnine). Strategija ulaganja je orijentirana prema dionicama koje će osigurati visoki povrat, odnosno rast neto imovine Fonda. Strategija ulaganja ne predviđa korištenje mjerila uspješnosti ulaganja Fonda (tzv. benchmark). Fond može koristiti financijsku polugu koja može iznositi maksimalno 200% neto vrijednosti imovine Fonda
- Ulagatelji u Fond: Fond je namijenjen podjednako malim i profesionalnim ulagateljima, koji su spremni prihvatiti visok rizik, odnosno potencijalni gubitak cjelokupnog uloženog kapitala zbog potencijalno višeg povrata od ulaganja kroz razdoblje od tri do pet godina, uz mogućnost unovčenja svojih dionica Fonda prodajom na uređenom tržištu vrijednosnih papira. Fond se ne preporučuje ulagateljima koji namjeravaju unovčiti svoje ulaganje u razdoblju kraćem od tri godine.
- Rok Fonda: Fond je osnovan na neodređeno vrijeme. Društvo nema pravo jednostrano likvidirati Fond. Međutim, Glavna skupština Fonda (najmanje tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj skupštini pri donošenju odluke) može donijeti odluku o likvidaciji.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?



- Na temelju propisane strategije ulaganja Fonda koja dopušta i ulaganje u nelikvidne/neuvršene dionice koje se vrednuju metodom procjene, dosadašnjeg kretanja cijena dionice Fonda i izračunatog NAV-a/dionici Fonda (volatilnost), reputacijom Fonda u investicijskoj javnosti, te činjenici da se radi o zatvorenom alternativnom investicijskom fondu, Fondu je dodijeljena najviša ocjena rizika : 7;
- Navedena ocjena rizika proizvoda (7) znači da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na vrlo visokoj razini, što bi posljedično moglo negativno utjecati na buduće prinose dotičnog proizvoda;
- Rizik ulaganja u Fond može biti i viši u slučaju da ulagatelj odluči unovčiti navedeni proizvod ranije od preporučenog razdoblja držanja. Nije zajamčeno da će kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda ostati nepromijenjena i da se kategorizacija Fonda tijekom vremena ne može promijeniti.
- Pretpostavka ocjene rizika temelji se na držanju predmetnog vrijednosnog papira 5 (pet) godina;
- Fond posjeduje materijalno značajan rizik likvidnosti, odnosno ulagatelj možda neće moći lako prodati navedeni proizvod ili će ga moći unovčiti po cijeni koja će znatno (negativno) utjecati na konačni iznos koji će ulagatelj primiti;
- Za sve rizike koji nisu obuhvaćeni sintetičkim pokazateljem, pogledajte dokument „Prikaz rizika“ objavljen na internet stranici Društva;
- Maksimalan mogući gubitak: iznos cjelokupnog uloženog kapitala.

Scenariji uspješnosti

U sljedećoj tablici prikazuju se sredstva koja biste mogli zaraditi tijekom sljedećih 5 godina, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ste jednokratno uložili 10.000 EUR. U tim se scenarijima prikazuje koliko bi vaše ulaganje moglo biti uspješno. Možete ih usporediti sa scenarijima drugih proizvoda. Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti na temelju prošlog iskustva o promjeni vrijednosti predmetnog ulaganja, te nisu točan pokazatelj. Zaradu koju ćete primiti, razlikovat će se ovisno o kretanjima na tržištu i o tome koliko dugo držite ulaganje/proizvod.

To znači da je teško procijeniti koliki ćete imati povrat ako proizvod unovčite prije preporučenog razdoblja držanja. Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na to koliko ćete novca dobiti natrag.

Iznos ulaganja:
10.000 EUR

Investicijski scenarij		1 godina	3 godine	5 godina
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR 7.783,54	4.175,98	3.262,94
	Prosječni prinos svake godine	-22,16%	-25,25%	-20,07%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR 9.391,70	6.919,28	4.959,66
	Prosječni prinos svake godine	-6,08%	-11,55%	-13,09%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR 10.769,13	10.431,71	7.306,71
	Prosječni prinos svake godine	7,69%	1,42%	-6,08%

Što se događa ako Fond nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Društvo i Fond ne vrše primitak uplata ulagatelja, niti isplatu ulagatelja. Fond je zatvoreni alternativni investicijski fond s javnom ponudom te su njegove dionice uvrštene na Zagrebačku burzu. Ulagatelji mogu kupovati i prodavati dionice Fonda u skladu s tržišnim uvjetima. Potencijalni gubici koji mogu nastati ulaganjem u dionice Fonda nisu pokriveni nikakvom naknadom za ulagatelje ili jamstvenim programom.

Troškovi Fonda

Smanjenje prinosa (reduction in yield, RIY) pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti. U ukupnim se troškovima uzimaju u obzir jednokratni, kontinuirani i povremeni troškovi. Iznosi koji su ovdje iskazani jesu zbirni troškovi samog proizvoda, za tri različita razdoblja držanja. Oni obuhvaćaju moguće kazne za prijevremeni izlazak. U brojčanim podacima pretpostavlja se da ulažete 10.000 EUR. Brojevi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti.

Troškovi tijekom vremena

Osoba koja vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vaše ulaganje tijekom vremena.

Ulaganje 10.000 EUR		Ako proizvod unovčite nakon 1 godine*	Ako proizvod unovčite nakon 3 godine*	Ako proizvod unovčite nakon 5 godina*
Scenariji				
Ukupni troškovi EUR		515,98	1.482,45	2.225,77
Učinak na prinos (RIY) na svaku godinu		4,60%	4,60%	4,60%

Sastav troškova

U tablici ispod prikazan je učinak pojedinih vrsta troškova na prinos od ulaganja koji biste mogli ostvariti na kraju preporučenog razdoblja držanja, kao i objašnjenje različitih troškovnih kategorija.

U ovoj tablici prikazan je učinak na prinos po godini			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	0,0%	Trošak brokerske provizije ukoliko je dionica Fonda kupljena na Zagrebačkoj burzi. Fond/Društvo ne raspolažu podacima o visini brokerske provizije koju će platiti kupac dionica Fonda. (Riječ je o najvećem iznosu koji ćete platiti).
	Izlazni troškovi	0,0%	Trošak brokerske provizije ukoliko je dionica Fonda prodana na Zagrebačkoj burzi. Fond/Društvo ne raspolažu podacima o visini brokerske provizije koju će platiti prodavatelj dionica Fonda. (Riječ je o najvećem iznosu koji ćete platiti).
Kontinuirani / ponavljajući troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	0,43%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
	Ostali kontinuirani troškovi	4,17%*	<ul style="list-style-type: none"> • naknada za upravljanje: isplaćuje se Društvu i iznosi 3,5% od prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda, uvećano za porez ako postoji porezna obaveza • naknada depozitaru: iznosi najviše do 0,13% neto vrijednosti imovine Fonda godišnje, uvećano za porez ako postoji porezna obaveza • troškovi, provizije ili pristojbe vezane sa stjecanjem ili prodajom imovine Fonda • naknada i trošak SKDD-a, uključujući troškove izdavanja potvrda o stanju udjela, ako se one izdaju, te troškovi isplate dividendi • troškovi godišnje revizije Fonda • sve propisane naknade i pristojbe koje se plaćaju HANFA-i u vezi s izdavanjem odobrenja Fondu • porezi koje je Fond dužan platiti na imovinu i/ili dobit • troškovi objave izmjene pravila i/ili prospekta i drugih propisanih objava, te ostali troškovi određeni posebnim zakonima • troškovi pravnih i stručnih savjetnika, • troškovi naknade članovima nadzornog odbora Fonda za njihov rad.
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	0,00%	Ovaj proizvod nema naknade za uspješnost.
	Udjeli u dobiti	0,00%	Ovaj proizvod nema ovakvu vrstu troškova.

* postotak kontinuiranih troškova izračunat je na temelju ukupnih kontinuiranih troškova posljednje tri godine te prosječnog NAV-a Fonda posljednjih tri godine. Navedeni postotak može se povećati/smanjiti u budućim razdobljima, ovisno o više čimbenika (regulatorni troškovi, naknade za upravljanje, naknade depozitaru itd.)

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Uzimajući u obzir investicijsku strategiju Fonda, preporučeno razdoblje držanja dionica Fonda iznosi od tri do pet godina. No, odluka o trenutku kupnje, odnosno prodaje dionica Fonda na Zagrebačkoj burzi isključivo ovisi o odluci ulagatelja. Cijena dionice ovisi o tržišnim okolnostima.

Kako se mogu žaliti?

Ulagatelji mogu pritužbe na postupke Fonda, Društva ili zaposlenika Društva pri obavljanju djelatnosti upravljanja s Fondom, poslati preporučeno poštom na adresu Društva, predati osobno u sjedištu Društva (Ulica Andrije Hebranga 34, 10000 Zagreb) ili dostaviti putem elektroničke pošte (mail: info@inspire.investments). Društvo će s pritužbama postupati sukladno Internom aktu o rješavanju pritužbi ulagatelja objavljenom na mrežnoj stranici Društva.

Druge relevantne informacije

- Depozitar Fonda: OTP Bank d.d.
- Pravila i statut Fonda i dodatne informacije o Fondu dostupne su u sjedištu Društva te su, zajedno s financijskim izvješćima Fonda, objavljeni i na internetskoj stranici Društva (www.inspire.investments). Društvo će ulagateljima, na njihov zahtjev i besplatno dostaviti pravila i statut Fonda. Dodatna dokumentacija vezana uz poslovanje Društva i Fonda pod upravljanjem nalazi se na mrežnoj stranici Društva;
- Fond je podložan poreznom zakonodavstvu Republike Hrvatske, što može potencijalno utjecati na poreznu poziciju ulagatelja.